

最新银行廉洁自律心得体会(汇总7篇)

在撰写心得体会时，个人需要真实客观地反映自己的思考和感受，具体详细地描述所经历的事物，结合自身的经验和知识进行分析和评价，注意语言的准确性和流畅性。那么心得体会怎么写才恰当呢？下面小编给大家带来关于学习心得体会范文，希望会对大家的工作与学习有所帮助。

银行廉洁自律心得体会篇一

心得体会是指一种读书、实践后所写的感受性文字。一般分为学习体会，工作体会，教学体会，读后感，观后感。以下是的银行内控合规学习心得体会，欢迎阅读参考！

银行内控合规学习心得体会(1)

自2017年“合规建行 知行合一”活动开展以来，我行开展了专项治理、内控合规经营各项制度的学习，开展了合规四讲，通过员工人人开口实讲，合规管理水平得到了前所未有的提升，同时也使我对合规有了更深地认识：

合规经营是银行防范操作风险的需要，是规范操作行为，防范违规违纪问题和案件的发生，全面防范风险，有效的合规经营能将风险消除于无形；合规经营是完善银行制度体系的需要，银行赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于生产质量和效益的每个环节，源于每个岗位的每个员工，银行的发展要以合法，合规为前提，才能从源头上预防风险；合规经营是银行实现发展目标的重要保证，是为了更好的促进业务发展。在发展和开拓业务与同业竞争中，只有遵循合规经营的理念提高管理质量，才能确保银行业务的经久不衰，在金融领域立于不败之地。

再次通过认真学习《员工从业禁止若干规定》和《柜面业务

操作禁止性规定》加强了遵纪守法的自觉性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识，做好风险防范，合规建行人人践行，合规创价值，加强合规操作不是空谈，我在工作中坚持按操作规程处理每笔业务，严格制度，学习文件，把习惯性的合规操作嵌入各项业务之中，让合规成为习惯，在工作中及时提出对异常业务处理的疑问，对自己经手的业务警惕负责，坚持规范的流程是防范资金风险最有效的方法，并做到遵纪守法，严以律己，恪守职业道德做个遵纪守法的建行人。

银行内控合规学习心得体会(2)

通过此次学习活动，结合我平时在工作中的实际情况，对职业道德诚信，合规操作意识和临督防范意识有了更深一层的认识。现就此学习活动的心得总结如下几点。

(1)加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章制度是框架，1

——文章来源网络，仅供参考

是我们柜员进行合规操作的前提，是我们金融几十年经营教训的精华，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。

(2)提高自身业务素质，加强风险象环生防范意识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基础。合规制度的每一个项目，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们柜面制度虽然健全，但我们的经营大持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

(3)强化柜面风险象环生管理工作。对柜面岗位设置和人员配置进行合理安排，严格要求不相容岗位职责相互分离，柜员

的权限卡要按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

(4)深入开展内控合规教育，提高风险防范意识和自我保护意识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险象环生防范意识，从思想、经营理念产，全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

通过合规教育活动找到了自我正确的价值取向与是非标准，对自己的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

银行内控合规学习心得体会(3)

在前段时间的学习教育活动中，我深刻认识到，农行业务的成长离不开合规经营，更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设，必将为农行业务经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证，也使得风险防控长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为了可能。下面，就如何提高银行效益，降低金融风险，我谈几点粗浅见解。

第一，要把以“客户为中心”的理念贯穿于我们工作的始终。“基础牢固，稳如泰山;基础不牢，地动山摇”。风险的防范与控制，说到底还是人的因素起着重要作用，客户创造市场，客户创造价值，客户是我们的效益之源，是我们的衣食父母，有了客户，我们的业务才有发展，员工的价值才能够体现。

——文章来源网络，仅供参考

传价值最大化、资本约束、全面风险管理、风险与收益平衡、内控优先等先进理念，让全体员工了解资产质量与经济增加值、与薪酬分配的关系，自觉转变观念，将自身工作作为第一道防线纳入到风险控制体系中，引导和带领全行员工形成规范操作，防范风险的良好氛围，真正把为前台、为基层、

为客户服务当作提升风险与回报管理水平的出发点和归宿，就能有效提高我行风险管理和内控政策、法规、制度的执行和落实，全面加强风险管理和内控建设具有不可替代的重要作用。

第二，要更新服务意识。现实看，银行的业务基础是市场，没有市场就没有银行，没有优质市场和优质客户就没有银行的业务发展，加强市场营销是目前提高我行核心竞争能力的当务之急。从我行看，我们的经营服务意识与以前相比已有了很大程度的转变，但这些转变还仅仅停留在表面层次上，缺乏更深程度的挖掘。在当前市场竞争越来越激烈的情况下，要突破原有的局限，创造个性化服务，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。这就要求我们必须树立强烈的市场意识，善于研究现实的和潜在的市场，善于拓展优质市场，善于竞争优质客户，通过有效的市场营销促进业务的快速发展。特别是要准客户定位，牢固树立为优质客户服务的意识，因为20%的优质客户将会给我们带来80%的经营利润。

第三，要着实提高风险管理水平与技能。一方面，从我行自身来看，在银行成本上受到诸多限制，包括财务成本、税务成本、拨备成本、资本金成本、风险损失成本等。在计划经济体制下，我们很长一段时间忽略了成本的制约因素，盲目地增人增机构增规模，不计成本造成了相当程度的浪费。此外，我们的内部管理在成本约束上也存在漏洞，缺乏控制节约成本的有效措施，许多领导到员工没有很好地树立节约成本的意识。实践证明，无约束下的经营，就会增加经营风险。

因此，我们要改变以往盲目地追求规模和数量的增长，重规模、轻效益，重发展、轻风险，重投入、轻产出，重短期效益、轻长期效益的局面，要把各种成本制约的理解贯彻到各级行管理层，要学会在有成本制约条件下的健康发展，每项业务都要讲成本管理，每项经营活动都要讲成本制约，认真测算评估投入与产出的数额比例，追求效益的最大化。另一

方面，国外先进银行强调的“风险管理意识和能力是以客户为重要支撑”的理念是我们缺少的。作为一名员工，特别是作为一名领导，只有风险服务意识还不够，还要有风险服务技能。

——文章来源网络，仅供参考

要采取有效措施，积极培育员工的风险意识，让员工明确那些该做那些不该做，确保在工作中严格执行操作流程、岗位制度、合规守法工作标准及纪律惩处规则，把合规管理、合规经营、合规操作落到实处，使警惕风险、正视风险、管理风险、防范风险的意识深入每个员工的心中，进一步加强内部控制，增强自我约束和自我发展能力，为全面提升银行的核心竞争力提供有效保障。

第四，要树立全面协调均衡的经营理念。目前，我行利润的主要来源还是依赖客户业务，但仅仅依靠这一传统业务远远无法达到市场的需求。随着资本一级市场的发展，企业的融资渠道逐渐拓宽，一些优质客户已不再需要银行的融资渠道。利率市场化的推进、客户需求的日益多样化，都迫使我们去思考今后的发展问题，真正的优质商业银行应该在为客户提供资金融通服务的同时，也能够向客户提供资金清算、财务顾问、财富管理服务等中间业务。

现在，中间业务的内涵在迅速扩充，提升客户服务价值和为客户价值的最大挖掘，要求商业银行实现资产、负债与中间业务的均衡发展。同时，由于中间业务的发展不受资本金约束，可以弥补资产负债业务发展受到的限制，因此协调资产、负债和中间业务的发展，既是市场经济法则对商业银行的要求，也是商业银行经营规则的内在要求。为上经，我们农行在发展业务的同时，要全力推进以员工为主体和核心、面向业务、面向管理、面向操作的合规文化建设，通过强化教育培训、组织风险点的成因分析，搭建防控体系、优化流程、规范管理，保证业务发展质量等系列活动的深入开展，让合

规人人有责、合规创造价值的观念已深入人心。让依法决策、合规经营与管理，按章办事、合规操作在全行上下蔚然成风。切实整治有章不循、违规操作、屡查屡犯的顽症，及时消除基础管理工作存在的隐患得到，增强防范风险的能力，为业务持续健康地发展创造了良好条件。

银行内控合规学习心得体会(4)

在前段时间对内控合规文化的学习中，我深刻认识到，农行业务的成长离不开合规经营，更与防控经营相伴，推进合规文化建设必将为农行经营理念和制度贯彻落实提供强有力的依托和保障，也是风险防控长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为了可能。以下是我对本次学习的几点见解。

——文章来源网络，仅供参考

面，要统一各级领导对加强合规文化教育的认识，使之成为企业合规文化建设的倡导者，策划者、推动者。要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，特别是要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辨是非和拒腐防变的能力。同时，要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健康有效发展。使全体员工准确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

二、加强合规文化教育，是建立长效发展机制的需要。企业合规文化教育建设是一项工程浩大的系统性工程，不是一朝一夕就能建成的。要合理确定发展目标，在一个时期内要有一定的规划目标，最终建立适应企业长远发展的机制。从我

行来看，他应该包括企业精神、价值观念、企业目标、企业制度、企业环境、企业形象、企业礼仪、企业标识等内容，形成有自己特色的文化经营理念。其次要与案件专项治理和正在开展的治理商业贿赂专项工作结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对易发不正当交易行为和商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，坚决纠正经营活动中违反商业道德和市场规则，影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案件。

三、加强合规文化教育，是提高经济效益的需要。加强合规文化教育的主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低金融风险，实现企业效益的最大化。工作中，应该做到“三要”。

一要树立正确指导思想。要在追求盈利的同时重视资金的安全性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而忽视风险防范和内控机制建设的倾向。

——文章来源网络，仅供参考

在追求自我经济利益的过程中建立健全不断自我完善的内部控制制度，加强操作风险防范。

三要坚持思想教育。要紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，不断增强依法合规经营的意识，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

银行内控合规学习心得体会(5)

通过此次学习活动，结合我平时在工作中的实际情况，对职业道德诚信，合规操作意识和临督防范意识有了更深一层的认识。现就此学习活动的心得总结如下几点。

(1)加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章制度是框架，是我们柜员进行合规操作的前提，是我们金融几十年经营教训的精华，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。

(2)提高自身业务素质，加强风险象环生防范意识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基础合规制度的每一个项目，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们柜面制度虽然健全，但我们的经营大持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

(3)强化柜面风险象环生管理工作。对柜面岗位设置和人员配置进行合理安排，严格要求不相容岗位职责相互分离，柜员的权限卡要按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

(4)深入开展内控合规教育，提高风险防范意识和自我保护意识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险象环生防范意识，从思想、经营理念产，全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

通过合规教育活动找到了自我正确的价值取向与是非标准，对自己的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

——文章来源网络，仅供参考

——文章来源网络，仅供参考

银行廉洁自律心得体会篇二

近年来，省行不断推进各项规章制度用以规范我们的思想及行为，从起初的严抓“双十禁”、“双九禁”；到“三严、三化、三高”，“两个前提”，“三个最佳”等科学化管理体系的宣导；到开展“两加强、两遏制”活动；到导入“网点销售服务流程2.0版”的规范动作；再到落实“网点每日十大重点工作”；最后到“银监会20条”、“总行50条风险管控措施”无一例外是为了教育我们要高度重视合规经营与内控风险不可或缺的重要性。通过这些制度的渗透，使我对依法合规经营有了更深刻的认识，也引发了我对自己所在的岗位，所从事的工作的思考。就学习的收获，谈谈我的见解及心得体会：

(1) 认清形势，树立正确的人生观、价值观。银行是一个特殊的行业，特别强调思想素质。要做一名合格的中国银行员工，首先我们要做一个正直诚实的人。做一名思想素质过硬的员工，才能时刻坚守正直诚实的本分，抵制利益的诱惑及权势的威压。合规教育活动让我找到了自我正确的价值取向与是非标准，对提高自己的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

(2) 加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章制度是框架，是我们进行合规操作的前提，是我们百年经营教训的精华，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。作为一名基层网点的理财经理，从事网点的理财条线营销及管理工作，面向客户时，如若在销售服务中未充分揭示产品风险、未按规范动作进行销售、未留存必要的销售单据或录音等等，必定会给今后的工作带来隐患。如果每笔业务的每个环节上都能够按照银行的规定工作，严格执行合规要求，那么任何人都无机可乘，发展了业务的同时也保护了自己。

(3) 提高自身业务素质，加强风险防范意识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基础。合规制度的每一个项目，我们可以从金融业务知识中找到答案，应该说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们制度虽然健全，

但我们的经营在持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

查和按流程规定办理。

(5)深入开展内控合规教育，提高风险防范意识和自我保护意识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化风险防范意识，从思想、经营理念、全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

各项规章制度就是一道道高压线，时刻在提醒着我们绝不能逾越。加强内控建设，不只是领导的责任，也不只是某个部门的职责，内控是一个单位内部各个部门、各业务条线、各个业务环节、各个流程、每个层面的员工之间的相互牵制和约束，它要求人人都是内控建设的责任者，人人都是规章制度的执行者，人人都是防范风险的一道关！我们一线员工就是第一道防线，要掌握各项法律法规、规章制度、操作流程和业务知识，并运用到业务操作中去，知道一项业务应该怎么做，必须怎么做，不能怎么做，在合规操作与违规操作之间，有一个清清楚楚的界限。

2017-7-8

合规经营是银行稳健运行的内在要求，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障我们自己切身利益的有力武器。通过全行展开的内控制度学习，使我对合规有了更加深刻的认识。作为建行的一名新员工，我深刻体会到合规意义重大。现在就这次学习谈谈自己的体会：

一、对合规经营的认识理解

、合规经营是防范商业银行操作风险的需要。合规经营是规

范操作行为，遏制违规违纪问题和防范案件发生，全面防范风险，提升经营管理水平的需要，能为银行创造价值，而且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

、合规经营是完善商业银行制度体系的需要。银行赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于产生质量和效益的每一个环节，源于每一个岗位的每一位员工。银行的发展一定要以合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。

、合规经营是银行实现发展目标的重要保证。合规经营就是为业务保驾护航的，是为了更好地促进业务发展服务的。在发展、开拓业务和同业竞争中，只有紧紧遵循合规经营的理念，提高管理的质量，才能保证银行业务的经久不衰。

二、对今后在工作中加强合规意识的要求

、加强合规操作意识并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总觉得有些规章制度在束缚着业务的办理，在制约着业务发展。细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，来自<http://>我们才有保护自己 and 广大客户的权益的能力。思想教育要到位就是让每个业务操作环节中真正营造“依法合规，开拓创新”的良好氛围，促使我们在开展经营管理工作时能够自觉遵循法律、规则和标准。每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭“经验”操作。其次，要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。再者，要树立内部控制人人有责，从我做起的思想，不再是事不关己，高高挂起。

、合规操作到位。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以一是管好自己。坚持按照操作规程处理每一笔业务，把习惯性的合规操作工作嵌入各项业务活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。在工作中善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自己经手的复核和授权业务警惕性负

责并追问到底。坚持规范流程，流程制是解决合规经营、防范资金风险的最有效方法，实践证明，人制代替流程制往往隐藏着较大的道德风险隐患，流程制的监督保障更能够为稳健经营提供强有力的督查制约。

通过认真学习《员工从业禁止若干规定》和《柜面业务操作禁止性规定》，增强了本人遵纪守法的自觉性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识。我们广大职工在日常的工作中要“抓整改、强内控、零违规”，自发地以“自重、自省、自警、自励”的标准严格要求自己，并做到遵纪守法，严以律己，尽职尽责，恪守职业道德，争做遵规守纪的建行人，为实现建行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量。

银行廉洁自律心得体会篇三

最近我们银行出现了一些问题，虽然问题出现在个别人身上，但必须引起我们大家的高度重视。这些问题的出现，着重说明了我们银行员工内控管理不严密，合规意识不规范，这有思想上的问题，也有工作上的问题，但根本是平时对学习不重视，遵守制度不严格。我是银行一名会计，要从出现的问题中吸取教训，要做到加强内控，深化合规，防范风险，需要抓好两方面工作：一是我们银行每一位员工要提高警惕，树立金融风险意识，真正做到“金融必须安全，安全为了金融”，忠实履行自己的工作岗位职责，从自己的身边做起，从日常操作的小事做起，防微杜渐，铭记“千里之堤，溃于蚁穴”的古训，实现“内控防风险，合规保平安”的目标。二是我们银行要树立现代银行经营理念，建立现代银行经营机制，规范现代银行管理方式，把加强内控，深化合规工作作为当前一项重要工作，提上议事日程，采取有力措施，杜绝一切金融风险，确保银行资产安全，实现健康持续发展。

为吸取教训，防止此类问题的再次发生，我们银行每个员工

必须做到以下五点，确保加强内控，深化合规，防范风险，促进我们银行健康持续发展。

一是加强金融风险意识。每个员工要努力学习，掌握金融风险发生的原因与规律，把警惕风险、正视风险、管理风险、防范风险的意识深入自己的心中，在任何岗位，任何工作中，思想上崩紧安全一根弦，时刻不忘金融风险。

二是要加强自身建设。每个员工要认真学习，加强思想道德教育，要洁身自好，正确对待名利和金钱，严于律己，防微杜渐，夯实精神支柱，筑牢思想防线，做到工作上高标准、生活上严要求、作风上高境界，杜绝一切社会上的不良行为与腐朽作风。

三要严格执行各项工作制度。工作制度是防范金融风险的屏障，工作制度好比是家园的篱笆，篱笆扎紧了，野狗进不来。每个员工执行制度要不折不扣，毫不留情，做到制度上面无商量，制度上面无情面，把合规管理、合规经营、合规操作落到工作实处。四要具有符合银行系统实际的内控文化。每个员工要认同我们银行的内控文化，把内控意识和内控文化渗透到自己的思想深处，成为自己的自觉行为，深化对合规操作的认识，学习和理解规章制度，增强执行制度的能力和自觉性，形成事事都符合守法合规的工作标准，在心中筑起一道坚不可摧的道德长城。

五要熟悉自身岗位工作的职责要求。每个员工要理解和掌握内控要点，结合自己的工作岗位实际，处处留心，事事关心，能够及时发现并消除存在的金融风险，通过合规守法，保证银行资产平安，实现最大效益。

近年来，省行不断推进各项规章制度用以规范我们的思想及行为，从起初的严抓“双十禁”、“双九禁”；到“三严、三化、三高”，“两个前提”，“三个最佳”等科学化管理体系的宣导；到开展“两加强、两遏制”活动；到导入“网

点销售服务流程2.0版”的规范动作；再到落实“网点每日十大重点工作”；最后到“银监会20条”、“总行50条风险管控措施”无一例外是为了教育我们要高度重视合规经营与内控风险不可或缺的重要性。通过这些制度的渗透，使我对依法合规经营有了更深刻的认识，也引发了我对自己所在的岗位，所从事的工作的思考。就学习的收获，谈谈我的见解及心得体会：

(1) 认清形势，树立正确的人生观、价值观。银行是一个特殊的行业，特别强调思想素质。要做一名合格的中国银行员工，首先我们要做一个正直诚实的人。做一名思想素质过硬的员工，才能时刻坚守正直诚实的本分，抵制利益的诱惑及权势的威压。合规教育活动让我找到了自我正确的价值取向与是非标准，对提高自己的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

(2) 加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章制度是框架，是我们进行合规操作的前提，是我们百年经营教训的精华，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。作为一名基层网点的理财经理，从事网点的理财条线营销及管理工作，面向客户时，如若在销售服务中未充分揭示产品风险、未按规范动作进行销售、未留存必要的销售单据或录音等等，必定会给今后的工作带来隐患。如果每笔业务的每个环节上都能够按照银行的规定工作，严格执行合规要求，那么任何人都无机可乘，发展了业务的同时也保护了自己。

(3) 提高自身业务素质，加强风险防范意识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基础。合规制度的每一个项目，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们制度虽然健全，但我们的经营在持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

查和按流程规定办理。

(5)深入开展内控合规教育，提高风险防范意识和自我保护意识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化风险防范意识，从思想、经营理念、全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

各项规章制度就是一道道高压线，时刻在提醒着我们绝不能逾越。加强内控建设，不只是领导的责任，也不只是某个部门的职责，内控是一个单位内部各个部门、各业务条线、各个业务环节、各个流程、每个层面的员工之间的相互牵制和约束，它要求人人都是内控建设的责任者，人人都是规章制度的执行者，人人都是防范风险的一道关！我们一线员工就是第一道防线，要掌握各项法律法规、规章制度、操作流程和业务知识，并运用到业务操作中去，知道一项业务应该怎么做，必须怎么做，不能怎么做，在合规操作与违规操作之间，有一个清清楚楚的界限。

2017-7-8

银行廉洁自律心得体会篇四

银行内勤是银行的核心工作之一，负责各种金融业务的处理和管理，是银行行业的重要组成部分。而作为一名银行内勤，我们更需要具备出色的专业技能和高效的工作能力。因此，不断提升自己的能力，进行专业的培训已经成为了我们的必要选择，下面就是我通过银行内勤培训的心得体会。

第二段：培训的内容

在此次培训中，我们主要学习了银行日常业务操作、风险控制、金融知识、防范与化解纠纷等方面的知识和技能。尤其

是在日常业务操作方面，我们学习了银行常见的各项业务及其操作步骤，包括银行存取款业务、汇兑业务、贷款业务以及信用卡业务等方面的技能。同时，我们还了解了如何防范和化解各种突发状况、交流技能和服务技巧等方面的知识。

第三段：培训的实践

通过课堂教学和实践教学，我们更深入地了解了银行业务的实际操作过程，提高了自己的业务水平和服务意识。其中，实践教学在我们的培训中占有很大的比重，通过实际操作，我们得以亲身感受一些常见业务处理的流程和方法，更加深入的理解和掌握了银行业务的实际操作技巧和流程。

第四段：培训的效果

培训结束之后，不仅感动于老师的用心教学，更学习到了亲身实践中的本领，让自己的工作技能得到了飞跃式的提升。我在工作时已逐渐应用到学到的操作方式和服务技巧，更放心的在为客户服务的路上前行。在培训过程中，我们不仅学到了更专业的知识和技能，也结交了更多的机缘，让自己获得了更多人生的体验和感悟。

第五段：总结

银行内勤培训让我系统学习了银行业务操作的流程和注意事项，使我在实际操作中得到了更有效的锻炼和提高。通过培训，我深刻认识到，学习和实践是有效提高自己工作能力的最基本方法之一。在银行业务操作中，只有不断学习、思考和实践，才能使我们在价值中担纲银行内勤的角色，为自己的未来奠定牢固的基础。

银行廉洁自律心得体会篇五

第一段：引言（150字）

作为一名银行内控合规主任，我有幸参与了银行内控合规工作多年。在这个过程中，我深刻体会到内控合规工作的重要性和挑战。通过不断学习和实践，我逐渐认识到内控合规工作对于银行的可持续发展至关重要。本文将从内控合规的概念、内控合规工作的重要性以及我在工作中的体会等方面进行探讨。

第二段：内控合规的概念和意义（250字）

内控合规是银行必须重视的一项重要工作。它是指银行通过制定和落实一系列规章制度和管理措施，以确保银行业务与法律法规、行业规范和内部规定相一致，并防范和规避风险。内控合规工作不仅仅是一种约束，更是为银行创造了更有秩序、更可靠和更可持续的经营环境。通过合规，银行能够获得投资者和客户的信任，增强市场竞争力。同时，内控合规还是银行稳健经营和防范风险的重要保障，有助于银行应对各种内外部压力和挑战。

第三段：内控合规工作的重要性（300字）

内控合规工作对于银行的重要性不容忽视。首先，它有助于优化银行的治理结构和内部管理机制，提升银行运营效率和风险管理水平。其次，内控合规工作能够帮助银行建立健全的信息披露和公司治理制度，提高银行的透明度和可信度。再者，内控合规还有助于推动银行金融创新，为企业和个人提供更加稳健、安全的金融服务。最后，内控合规能够帮助银行保证员工行为合规，在银行与员工之间形成共同发展的利益共享。

第四段：我在内控合规工作中的经验与体会（400字）

在内控合规工作中，我深刻体会到内控合规工作需要全员参与和共同努力。首先，要加强对法律法规和行业规范的学习和研究，及时了解最新的监管要求和市场动态。其次，要建

立和完善风险管理和内部控制制度，规范业务流程和操作规程，确保各项规定得以落地和执行。再者，要加强内控合规宣传和培训，提高员工的合规意识和风险意识。最后，要建立健全的内控合规管理体系，加强内部审核和风险评估，及时发现和纠正违规行为。

第五段：结语（100字）

内控合规是银行发展的必由之路，也是银行稳健经营和防范风险的重要保障。作为银行内控合规主任，我将继续努力，提高自身素质和能力，不断完善和发展内控合规工作，为银行的可持续发展贡献力量。同时，我也希望更多的人能够关注和重视内控合规工作，共同推动银行业向着更健康、更稳定、更可持续的方向发展。

银行廉洁自律心得体会篇六

合规经营是银行稳健运行的内在要求，是每一个员工必须履行的职责，同时也是保障我们自己切身利益的有力武器。通过全行展开的内控制度学习，使我对合规有了更加深刻的认识。作为建行的一名新员工，我深刻体会到合规意义重大。现在就这次学习谈谈自己的体会：

一、对合规经营的认识理解

合规经营是防范商业银行操风险的需要。合规经营是规范操作行为，遏制违规违纪问题和防范案件发生，全面防范风险，提升经营管理水平的需要，能为银行创造价值，而且有效的合规经营能将合规风险消除于无形。

合规经营是完善商业银行制度体系的需要。银行赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于产生质量和效益的每一个环节，源于每一个岗位的每一位员工。银行的发展一定要以合法、合规经营为前提，才能从源头上预防风险。

合规经营是银行实现发展目标的重要保证。合规经营就是为业务保驾护航的，是为了更好地促进业务发展服务的。在发展、开拓业务和同业竞争中，只有紧紧遵循合规经营的理念，提高管理的质量，才能保证银行业务的经久不衰。

二、对今后在工作中加强合规意识的要求

加强合规操作意识并不是一句挂在嘴边的空话。有时，总觉得有些规章制度在束缚着业务的办理，在制约着业务发展。细细想来，其实不然，各项规章制度的建立，不是凭空想象出来产物，而是在经历过许许多多实际工作经验教训总结出来的，只有按照各项规章制度办事，我们才有保护自己 and 广大客户的权益的能力。思想教育要到位就是让每个业务操作环节中真正营造“依法合规，开拓创新”的良好氛围，促使我们在开展经营管理工作时能够自觉遵循法律、规则和标准。每位员工首先要强化按规章制度办事的观念，不再是凭“经验”操作。其次，要树立制度面前人人平等的信念，不再是惟命是从。再者，要树立内部控制人人有责，从我做起的思想，不再是事不关己，高高挂起。

合规操作到位。合规不是一日之功，违规却可能是一念之差。所以一是管好自己。坚持按照操作规程处理每一笔业务，把习惯性的合规操作工作嵌入各项业务活动之中，让合规的习惯动作成为习惯的合规操作。在工作中善于及时提出对异常业务处理的疑问，对自己经手的复核和授权业务警惕性负责并追问到底。坚持规范流程，流程制是解决合规经营、防范资金风险的最有效方法，实践证明，人制代替流程制往往隐藏着较大的道德风险隐患，流程制的监督保障更能够为稳健经营提供强有力的督查制约。

为实现建行持续稳健经营、快速发展的既定目标贡献力量！

银行廉洁自律心得体会篇七

团结领导班子成员和广大干部职工，思想作风端正，工作作风踏实，敢于坚持原则，求精务实，开拓进取，切实履行岗位职责，坚持依法行政，认真负责分管和协管工作，大力支持一把手的工作，促进支行三个文明建设的顺利开展。

二、在“能”方面

熟悉和掌握国家的金融方针政策、金融法律法规，能较好地结合实际情况加以贯彻执行；较好地协调各方面的关系，充分调动员工的工作积极性，共同完成复杂的工作任务；有较强的文字表达能力，写作水平较高，口头表达能力较强；文化知识水平较高，专业理论水平较强，具有本职工作所需的基本技能；能通过调研发现问题，总结经验，提出建议，具有独立处理和解决问题的能力；工作经验较丰富，知识面较宽。

一年来，本人先后主持召开辖区金融机构反洗钱工作会议、外汇管理工作座谈会、经济金融运行情况分析会，协调县政府召开国库工作座谈会。在上述会议上，分别组织学习有关金融方针政策，把“一个规定两个办法”、外汇管理政策、金融宏观调控措施、帐户管理、现金管理、国库管理规定等传导到辖区金融机构和各有关部门，并通报相关的工作情况，分析存在问题，提出改进意见，较好地发挥了窗口指导作用。

年初，本人组织支行中层干部学习“四法”，并进行考试。通过组织学习和考试，提高了中层干部金融法律法规水平和依法行政的能力。

根据分管工作和协管工作的职责、范围和上级行的要求，一年来，本人先后组织开展现金管理情况检查，《信贷登记咨询系统管理办法》执行情况检查，__执行情况检查，并协调中心支局检查科对辖区外汇指定银行开展外汇业务检查和对辖区外贸公司开展出口收汇核销检查。通过检查，及时发现

和纠正了有关问题，促进了辖区金融机构和外贸公司依法依规经营和管理，较好地协调了各有关方面的关系。

三、在“勤”方面

本人事业心、责任心强，奋发进取，一心扑在工作上；工作认真，态度积极，雷厉风行，勇挑重担，敢于负责，不计较个人得失；工作勤勉，兢兢业业，任劳任怨；无故不迟到、不早退。一年来，本人基本无休工龄假，节假日较常值班和加班，坚持每个月底参加营业室的加班，协调有关工作，审核有关报表。由于本人工作较忙，因而多次放弃了应邀参加全国性学术交流和赴外考察活动的机会。

四、在“绩”方面

本人工作思路清晰，计划性、前瞻性、前导性强；开拓进取，经常提出合理化建议并获采纳，完成较重的本职工作任务和领导交办的其他工作；讲究工作方法，效率较高；能按时或提前完成领导交办的工作，工作成绩比较突出，效果良好。

在外汇管理方面，上半年本人在调查研究的基础上，分析了该县外贸公司增加较多，领用出口收汇核销单大幅度增长，出口额大，收汇额小，核销率较低，存在一定风险隐患的问题，在支局局务会上提出了加强核销单管理，从源头上防范出口收汇核销风险的意见，获得局务会的采纳。

本人制定了《关于对外贸进出口企业出口收汇核销单管理的有关规定》，采取区别对待、分类管理、有保有压的措施，加强核销单管理并组织开展对部分外贸企业外汇需求情况的问卷调查，制定了《关于进一步支持外贸出口的指导意见》，对辖区外汇指定银行提出了六条窗口指导意见。此外，还组织对部分私营企业运作情况的调查，分析其运作存在的问题，提出了加强私营外贸企业出口收汇核销管理的措施。从而，促进了该县外贸企业领单、出口、收汇、核销的良性循环。

五、在“廉”方面

1. 严格执行和维护党的“四大纪律八项要求”，自觉遵守《廉洁从政准则》，自觉做到遵守党的纪律不动摇，执行党的纪律不走样。增强接受监督的意识，主动接受党组织、党员和群众的监督。一年来，本人严格遵守党的政治纪律、组织纪律、经济工作纪律和群众工作纪律。
2. 在干部选拔任用工作中，认真贯彻落实《党政领导干部选拔任用工作条例》和《行员管理暂行办法》的有关规定，坚持公开、平等、竞争、择优的原则，推动支行用人机制的改革，并逐步走向法治化的轨道。
3. 严格执行各项规章制度，坚决纠正行业不正之风。本人以身作则，严格要求，坚持以制度用人，以制度管人，并引导、教育员工自觉执行支行各项规章制度，树立爱行如家、爱岗敬业的良好风尚。
4. 密切联系群众，努力实现、维护、发展人民群众的根本利益。本人牢固树立正确的权力观、地位观、利益观，树立为人民服务的思想，把群众满意不满意、赞成不赞成作为工作的出发点和落脚点，努力为群众办实事、办好事。
5. 按规定执行个人重大事项报告制度、个人收入申报制度。总的来说，一年来，本人分管、协管的股室较多，工作范围广、任务重、责任大，由于本人正确理解上级的工作部署，坚定执行党和国家的金融方针政策，严格执行支行的规章制度，较好地履行了作为行政职务和作为专业技术职务的职责，发挥了领导管理和组织协调能力，充分调动广大员工的工作积极性，较好地完成了分管和协管股室全年的工作任务。